

Questionario sobre la puntuación de crédito



¿Cuánto sabe usted realmente en cuanto a su puntuación de crédito?

¿Cuánto de ello es mito y cuánto es verdad? Llene este cuestionario de 12 preguntas. No le tomará mucho tiempo, pero el conocimiento que adquiera podrá contribuir en gran medida a mejorar su puntuación.

1. ¿Cuáles de los siguientes proveedores de servicios podrían utilizar la puntuación de crédito para decidir si alguien puede comprar un servicio y/o qué precio puede pagar él or ella?
 - a. Entidad de crédito hipotecario
 - b. Emisores de tarjeta de crédito
 - c. Aseguradora de vivienda
 - d. Compañía de teléfonos celulares
 - e. Compañía proveedora de electricidad
 - f. Arrendador
 - g. Todas las anteriores
2. En un préstamo de automóvil de \$20,000 USD a 60 meses, ¿aproximadamente cuánto más pagaría un prestatario con una puntuación de crédito baja que un prestatario con un buen reporte?
 - a. Menos de \$1,000 USD
 - b. De \$1,000 a \$3,000 USD
 - c. De \$3,000 a \$5,000 USD
 - d. Más de \$5,000 USD
3. ¿Cuál de los siguientes aspectos indica principalmente la puntuación de crédito?
 - a. El conocimiento del crédito al consumidor
 - b. La actitud hacia el crédito al consumidor
 - c. La cantidad de la deuda del consumidor
 - d. El riesgo de que no se pague el préstamo
 - e. Los recursos financieros con los que se cuenta para pagar el préstamo
4. ¿Cuál de las opciones siguientes contiene tres factores que se toman en cuenta todos al calcular la puntuación de crédito?
 - a. Edad, pagos de préstamos no efectuados y estado civil de la persona
 - b. Pagos de préstamos no efectuados, saldos altos en tarjetas de crédito y origen étnico
 - c. Estado civil, saldos altos en tarjetas de crédito y bancarrota personal
 - d. Edad, saldos altos en tarjetas de crédito y origen étnico
 - e. Pagos de préstamos no efectuados, saldos altos en tarjetas de crédito y bancarrota personal
5. ¿Quién recoge la información en la que se basan con más frecuencia las puntuaciones de crédito?
 - a. FICO y VantageScore Solutions
 - b. Las tres principales agencias de crédito: Experian, Equifax y TransUnion
 - c. Las entidades crediticias
 - d. El gobierno federal
 - e. Todos los anteriores
6. ¿Tiene cada consumidor solamente una puntuación de crédito?
 - a. Sí
 - b. No
7. ¿Cuál de las siguientes es una buena puntuación de crédito genérica?
 - a. 400
 - b. 500
 - c. 600
 - d. 700
8. ¿Cuándo se requiere que las entidades crediticias que utilizan las puntuaciones de crédito informen a los prestatarios en cuanto a la puntuación de crédito en la que se basan para decidir si otorgan un préstamo?
 - a. Después de que un consumidor solicita un préstamo hipotecario
 - b. En todas las tarjetas de crédito, en los préstamos de automóvil y en otros préstamos de consumo, cuando el consumidor no recibe los mejores términos o las tasas de interés más bajas disponibles
 - c. Cuando se le niega un préstamo a un consumidor
 - d. Todos los anteriores
 - e. Ninguno de las anteriores
9. ¿Cuál de las siguientes acciones ayuda a un consumidor a elevar una puntuación baja o a mantener una puntuación alta?
 - a. Hacer todos los pagos de préstamos a tiempo
 - b. Mantener los saldos de las tarjetas de crédito por debajo del 25% del límite de crédito
 - c. Evitar abrir varias cuentas de tarjeta de crédito al mismo tiempo
 - d. Todos los anteriores
 - e. Ninguno de las anteriores
10. ¿En qué momento es que varias indagaciones hechas en relación con un préstamo de hipoteca o de automóvil reducen la puntuación de crédito de FICO o VantageScore de una persona?
 - a. Cada vez que se hace una indagación
 - b. Solamente cuando se hacen al menos cinco indagaciones
 - c. Nunca durante un período de una a dos semanas
 - d. Nunca
11. ¿Cuán importante es que usted verifique la exactitud de sus reportes de crédito en las tres compañías de reportes de crédito?
 - a. Es muy importante
 - b. Es algo importante
 - c. No es muy importante
12. Si no logra resolver alguna queja presentada ante una compañía de reportes de crédito o una entidad crediticia, con respecto a su reporte de crédito o a su puntuación de crédito, ¿cuál de las siguientes agencias federales es la más apropiada para ayudarle a resolver el problema?
 - a. Junta de la Reserva Federal
 - b. Comisión Federal de Comercio de Estados Unidos
 - c. Oficina para la Protección Financiera del Consumidor de Estados Unidos
 - d. Departamento de Justicia de los Estados Unidos

Respuestas

- 1. La respuesta es g: Todos los anteriores.** Las entidades de crédito hipotecario y los emisores de tarjetas de crédito utilizan la puntuación de crédito para determinar si le otorgarán crédito a una persona, y si es el caso, a qué precio. En la mayoría de los estados, muchas aseguradoras de automóvil y vivienda utilizan puntuaciones de crédito especializadas a fin de determinar las primas anuales. Las compañías de teléfonos celulares, las compañías proveedoras de electricidad y los arrendadores utilizan la puntuación de crédito al evaluar si deben pedir un depósito de seguridad, y si es el caso, la cantidad del mismo.
- 2. La respuesta es d: Más de \$5,000 USD.** En los préstamos habituales de automóvil de \$20,000 USD que dan los bancos, a un prestatario con una puntuación baja probablemente se le cobraría al menos \$5,000 USD más en interés que a un prestamista con una puntuación alta.
- 3. La respuesta es d: El riesgo de que no se pague el préstamo.** Las puntuaciones de crédito predicen dicho riesgo al analizar su historial de préstamos de dinero y del pago de sus cuentas a tiempo, tal y como se refleja en los reportes de crédito recopilados por las tres compañías de reportes de crédito. Aunque otros factores, tales como los ahorros y los ingresos, podrían influir en el riesgo de falta de pago, los modelos que producen las puntuaciones de crédito solamente toman en cuenta el contenido del reporte de crédito.
- 4. La respuesta es e: Pagos de préstamos no efectuados, saldos altos en tarjetas de crédito y bancarrota personal.** Cada uno de estos tres factores está estrechamente relacionado con el riesgo de que no se pague el préstamo y todos ellos se toman en cuenta al calcular la puntuación de crédito. La edad, el origen étnico y el estado civil no son factores que se incluyen al calcular la puntuación de crédito.
- 5. La respuesta es b: Las tres principales agencias de crédito, las cuales recopilan la información del uso de crédito de más de 200 millones de estadounidenses y la ponen a disposición en los reportes de crédito.** FICO y VantageScore Solutions han desarrollado los sistemas de puntuación más ampliamente utilizados que hacen uso de los reportes de crédito para computar la puntuación de crédito.
- 6. La respuesta es b: No. Los consumidores tienen varias puntuaciones de crédito.** Los consumidores tienen puntuaciones genéricas, a menudo desarrolladas por las tres agencias de crédito nacionales y puestas a disposición por dichas agencias, por FICO, por algunas entidades crediticias y por algunos sitios web independientes (tales como CreditKarma.com, Quizzle.com y Credit.com). Esas puntuaciones dan a los consumidores una idea de su riesgo de crédito general, la posibilidad de que reciban crédito y si se les cobrarán tasas más altas que las preferenciales. Las entidades crediticias individuales también calculan las puntuaciones de los consumidores que solicitan crédito. No obstante, aun cuando las distintas entidades crediticias empleen la misma puntuación, dichas entidades podrían cobrar distintas tasas, por lo cual es importante que los prestatarios comparen precios.
- 7. La respuesta es d: 700.** Las puntuaciones por encima de 700, siendo que la escala de puntuación de crédito más común oscila entre 300 y 850, generalmente son consideradas por las entidades crediticias como un indicador de bajo riesgo de crédito, mientras que las de menos de alrededor de 650 a menudo se consideran como un indicador de cierto o mayor riesgo. Por ende, es más probable que se niegue el crédito a las personas con puntuaciones bajas o que se les cobren tasas más altas que las preferenciales. Sin embargo, es importante recalcar que los modelos de puntuación podrían utilizar otras escalas, por lo que es esencial saber dónde cae una puntuación en la escala del modelo respectivo.
- 8. La respuesta es d: Todos los anteriores.** Las leyes federales requieren que las entidades de crédito hipotecario informen a los solicitantes en cuanto a las puntuaciones genéricas en las que se basan para evaluar las solicitudes de préstamo. También requieren que las entidades de crédito hipotecario y de consumo que utilicen los modelos genéricos de puntuación revelen la puntuación de crédito cuando a un consumidor no se le ofrezcan las tasas de interés más bajas o los mejores términos disponibles.
- 9. La respuesta es d: Todos los anteriores.** En general, si se siguen estas tres medidas se podrá elevar una puntuación baja, aunque normalmente toma varios meses para que una puntuación baja se torne en una alta. Por otro lado, las puntuaciones altas podrían bajar considerablemente si no se siguen estas medidas. Por ejemplo, alguien con una buena puntuación puede perder de 70 a 90 puntos si no hace pagos en cuentas de tarjetas de crédito o en préstamos de automóvil, y posiblemente más de 100 puntos si no efectúa un pago de hipoteca.
- 10. La respuesta es c: Nunca durante un período de una a dos semanas.** Las múltiples indagaciones hechas durante ese período se tratan como que fueran una sola indagación en el modelo de puntuación de FICO y de VantageScore, al igual que en otros modelos de puntuación. Si se hace una indagación después de pasado ese lapso de tiempo, se podría considerar como una segunda indagación, lo cual podría disminuir la puntuación de crédito de la persona. Tenga en cuenta que varias indagaciones raramente bajan la puntuación de crédito de los consumidores de la misma forma que el hecho de no hacer un pago de préstamo.
- 11. La respuesta es a: Es muy importante.** Las entidades crediticias podrían haber proporcionado información incorrecta o no haber agregado la información correcta sobre su historial de pagos a sus reportes de crédito. Además, dado que muchos consumidores tienen nombres similares, la información correcta se pudo haber puesto en el archivo equivocado. De conformidad con las leyes federales, se requiere que las tres compañías de reportes de crédito: Experian, Equifax y TransUnion, proporcionen una copia gratuita de su reporte de crédito una vez al año, a petición. Para obtener cada uno de los reportes fácilmente, visite www.annualcreditreport.com o llame al 877-322-8228.
- 12. La respuesta correcta es c: La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor ayuda a los consumidores a resolver diversos tipos de quejas en cuanto a los reportes de crédito y a las puntuaciones de crédito.** No obstante, antes de que presente alguna queja en el sitio www.ConsumerFinance.gov/Complaint, dicha oficina recomienda que se presente la queja ante la compañías de reportes de crédito o otra empresa con la que esté tratando, y que obtenga una respuesta de ésta.

Información sobre El Cuestionario

El Cuestionario sobre la puntuación de crédito y su respectivo sitio web, creditscorequiz.org, son medios de información elaborados por la Consumer Federation of America y VantageScore.

Las dos organizaciones elaboraron el cuestionario y el sitio web a fin de aumentar el conocimiento de los consumidores en cuanto a la puntuación de crédito y a la manera de mejorarla. A principios de este año pedimos a Opinion Research Corporation que aplicara el cuestionario a una muestra representativa de 1,000 personas adultas de Estados Unidos. Los resultados indican que muchas personas podrían mejorar su conocimiento en cuanto a la puntuación de crédito y su capacidad para tener control sobre ella. Instamos a las personas a responder el cuestionario e invitamos a maestros y a otros educadores a utilizarlo en sus programas académicos sobre finanzas.

CFA es una asociación sin fines de lucro compuesta de más de 250 grupos de consumidores sin fines lucrativos que fue fundada en 1968 con el fin de promover los derechos de los consumidores a través de la investigación, la educación y la defensa. Para obtener más información sobre CFA, visite consumerfed.org.

VantageScore es un modelo predictivo de puntuación de crédito genérica creado por Equifax, Experian y TransUnion. Con VantageScore, las entidades crediticias pueden formular con exactitud una puntuación de millones de estadounidenses para quienes no se podía calcular una puntuación en el pasado, proporcionando oportunidades a muchos prestatarios con capacidad de pago. Para obtener más información sobre VantageScore, visite VantageScore.com.

